

学校编码：10384 分类号密级

学号：13620121150103UDC

廈門大學

硕士学位论文

跨境网络银行业务风险监管规则研究

The Research on the Risk-based Supervision Rules of
Cross-border Internet Banking

马琳

指导教师姓名：李国安教授

专业名称：国际法学

论文提交日期：2015年4月

论文答辩时间：2015年月

学位授予日期：2015年月

答辩委员会主席：

评阅人：

2015年月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

互联网的 3A 特征使网络银行业务具有天然的无边界性，通过向境外开展网络银行业务已经成为有实力的金融机构抢占境外市场的重要手段。跨境网络银行业务的开展使传统银行业务所面临的风险变得更为复杂，仅靠现有的监管规则已无法全面应对跨境网络银行业务带来的风险，虽然该业务没有创造出新的风险类型，但却几乎影响到了所有传统银行风险的内容。各国针对跨境网络银行风险都采取了不同程度的监管措施，作为国际银行业监管权威机构的巴塞尔委员会也在该领域作出了一系列努力。本文主要通过分析发达国家和地区跨境网络银行业务风险监管的规则以及先进的监管经验，对我国目前的监管规则进行评析，在此基础上对完善我国跨境网络银行业务风险监管体系提出建议。

全文共分为四章：

第一章主要对跨境网络银行的概念进行了界定，介绍了跨境网络银行风险产生的原因，分析了跨境网络银行业务中存在的特殊风险。这些风险内容使对跨境网络银行业务风险监管成为必要，对跨境网络银行业务风险的监管进行了分类，并提出了该风险监管所面临的挑战。

第二章主要分析了巴塞尔委员会关于跨境网络银行业务风险监管的现有规则，具体包括跨境网络银行风险监管的框架和监管责任的划分，并在此基础上总结评价了巴塞尔体制下跨境网络银行风险监管的基本经验。

第三章介绍了目前发达国家和地区跨境网络银行业务风险监管的规则，相对全面地分析了美国、欧盟、新加坡和我国香港地区跨境网络银行风险监管主要规则，在此基础上总结发达国家的网络银行风险监管经验。

第四章主要介绍了我国目前跨境网络银行业务风险监管的基本规则，对我国现有法律文件中涉及跨境网络银行风险监管的内容进行系统分析并作出评价，在此基础上对完善我国跨境网络银行风险监管提出具体建议。

关键词：跨境；网络银行业务；风险监管

ABSTRACT

The 3A characteristics of Internet endow the internet banking business with borderless property, and conducting overseas internet banking business has been an important way to occupy the overseas market for those powerful financial institutions. Cross-border internet banking makes the risks faced by traditional banking more complicated. It doesn't create any new type of risk though, it impacts almost every aspects of risks faced by traditional banking. All countries take various degrees of supervisory measures against cross-border internet banking risks; and as a supervisory authority in international banking industry, the Basel Committee has also made its efforts. The thesis is intended to evaluate the current supervision rules in our country by analyzing the rules and advanced experience of the risk-based supervision of cross-border internet banking in developed countries and regions, and based on which to give some suggestions to improve our risk supervision system of cross-border internet banking.

The thesis is divided into four chapters:

Chapter 1 defines the concept of cross-border internet banking, introduces the cause of cross-border internet banking risks and analyzes the special risks exist in cross-border internet banking. These risks demand the existence of risk-based supervision of cross-border internet banking. It also classifies current supervisory measures and points out the challenges before them.

Chapter 2 analyzes the current risk-based supervision rules of cross-border internet banking issued by Basel Committee, including the division of supervisory framework and supervisory responsibility, and then it summarizes and evaluates the basic experience of risk-based supervision of cross-border internet banking in Basel system.

Chapter 3 introduces the current risk-based supervision rules of cross-border internet banking in developed countries and regions. It comprehensively analyzes the

main risk-based supervision rules of cross-border internet banking in US, EU, Singapore and Hong Kong, and based on which, it summarizes the risk-based supervision experience of developed countries and regions.

Chapter 4 mainly introduces the current fundamental rules of risk-based supervision of cross-border internet banking in our country. It systematically analyzes and evaluates the current legal documents involving risk-based supervision of cross-border internet banking. Then it provides some specific suggestions to improve the risk-based supervision of cross-border internet banking in our country.

Key words: Cross-border; Internet banking; Risk-based supervision

缩略语表（Abbreviations）

缩略语	英文全称
FRS	Federal Reserve Board
OTS	Office of Thrift Supervision
FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation
FFIEC	Federal Financial Institutions Examination Council
HKMA	Hong Kong Monetary Authority
MAS	Monetary Authority of Singapore
EBG	Electronic Banking Group
WTO	World Trade Organization
OCC	Office of the Comptroller of the Currency

目 录

引 言	1
第一章 跨境网络银行业务风险监管概述	2
第一节 跨境网络银行及其业务风险	2
一、跨境网络银行	2
二、跨境网络银行业务风险	4
第二节 跨境网络银行业务风险的监管	7
一、跨境网络银行业务风险监管的必要	7
二、跨境网络银行业务风险监管的分类	7
三、跨境网络银行业务风险监管的挑战	9
第二章 巴塞尔体制下跨境网络银行业务风险的监管规则	11
第一节 巴塞尔体制下跨境网络银行业务风险的监管框架	11
一、跨境网络银行业务风险监管原则	11
二、跨境网络银行业务风险的监管模式	12
三、跨境网络银行业务风险监管的国际合作	13
第二节 巴塞尔体制下跨境网络银行业务风险的监管责任	14
一、跨境网络银行业务风险的母国监管责任	14
二、跨境网络银行业务风险的东道国监管责任	15
第三节 巴塞尔体制下跨境网络银行业务风险监管的基本经验	16
一、监管理念	16
二、监管模式	17
三、监管方式	18
四、监管内容	19
五、信息披露	19
第三章 发达国家跨境网络银行业务风险的监管规则	21
第一节 跨境网络银行市场准入监管规则	21

一、跨境网络银行的市场准入业务.....	21
二、跨境网络银行的市场准入资格.....	22
第二节 跨境网络银行业务风险持续性监管规则	25
一、跨境网络银行业务法律风险和声誉风险监管规则	25
二、跨境网络银行业务外包风险监管规则	27
第三节 发达国家跨境网络银行业务风险监管的基本经验	28
第四章 我国跨境网络银行业务风险监管的现状与完善	30
第一节 我国跨境网络银行业务风险监管现状	30
一、市场准入监管规则	32
二、风险管理规则	33
第二节 我国跨境网络银行业务风险监管的不足	34
一、市场准入规则不完整	34
二、信息披露内容缺失	35
三、消费者保护力度不够	35
四、监管责任划分不明	36
五、缺乏跨境监管的国际合作	36
第三节 我国跨境网络银行业务风险监管的完善	36
一、市场准入完善	37
二、重要信息披露	37
三、消费者利益保护	38
四、监管责任划分	38
五、监管的国际合作	39
结 语	40
参考文献	41

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Overview of Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking	2
Subchapter 1 Cross-border Internet Banking and Risks Thereof	2
Section 1 Cross-border Internet Banking	2
Section 2 Risks of Cross-border Internet Banking	4
Subchapter 2 Risk-based Supervision of Cross-border Internet Banking	7
Section 1 The necessity of Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking	7
Section 2 The Categories of Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking	7
Section 3 The Challenges before Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking	9
Chapter 2 Risk-based Supervision Rules of Cross-border Internet	
Banking under the Basel.....	11
Subchapter 1 The Framework of Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking under the Basel	11
Section 1 Principles of Risk-based Supervision of Cross-border Internet	
Banking	11
Section 2 Modes of Risk-based Supervision of Cross-border Internet	
Banking	12
Section 3 International Cooperation in Risk-based Supervision of	
Cross-border Internet Banking	13
Subchapter 2 Responsibilities of Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking under the Basel	14

Section 1 Responsibilities of Risk-based Supervision of Cross-border Internet Banking Assumed by the Home Country	14
Section 2 Responsibilities of Risk-based Supervision of Cross-border Internet Banking Assumed by the Host Country	15
Subchapter 3 Basic Experiences of Risk-based Supervision of Cross-border Internet Banking under the Basel	16
Section 1 The Rationale of Supervision	16
Section 2 The Mode of Supervision	17
Section 3 The Manner of Supervision	18
Section 4 The Content of Supervision	19
Section 5 Information Disclosure	19
Chapter 3 Risk-based Supervision Rules of Cross-border Internet Banking in Developed Countries	21
Subchapter 1 Supervision Rules on Market Access of Cross-border Internet Banks	21
Section 1 Market Access Businesses of Cross-border Internet Banks	21
Section 2 Market Access Qualifications of Cross-border Internet Banks	22
Subchapter 2 Consecutive Risk-based Supervision Rules of Cross-border Internet Banking	25
Section 1 Legal Risk and Reputation Risk Supervision Rules of Cross-border Internet Banking	25
Section 2 Risk-based Supervision Rules of Outsourcing Cross-border Internet Banking	27
Subchapter 3 Basic Experiences of Risk-based Supervision of Cross-border Internet Banking in Developed Countries	28
Chapter 4 Current Situations of Risk-based Supervision of Cross-border Internet Banking in Our Country and Perfection Thereof	30

Subchapter 1 Current Situations of Risk-based Supervision of	
Cross-border Internet Banking in Our Country	30
Section 1 Supervision Rules on Market Access	32
Section 2 Rules on Risk Management	33
Subchapter 2 Deficiencies of Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking in Our Country	34
Section 1 Incompleteness of Market Access Rules	34
Section 2 Absence of Information Disclosure	35
Section 3 Lack of Protection for Clients	35
Section 4 Ambiguity in Dividing Liabilities	36
Section 5 Lack of International Cooperation in Cross-border	
Supervision	36
Subchapter 3 Perfection of Risk-based Supervision of Cross-border	
Internet Banking in Our Country	36
Section 1 Improvement of Market Access	37
Section 2 Disclosure of Important Information	37
Section 3 Protection of Clients' Interests	38
Section 4 Division of Supervision Liabilities	38
Section 5 International Cooperation in Supervision	39
Conclusion	40
Bibliograph	41

引 言

随着经济的迅速发展，金融工具不断创新，互联网金融已经轰轰烈烈来到我们身边，渗透进我们的生活。跨境网络银行便是金融工具创新带来的结果，互联网与生俱来的开放性、普遍存在性以及自动化，意味着无论是地理位置还是时间限制，都无法造成银行机构与网络银行客户之间的明显障碍。低成本、高效率的特征使跨境网络银行活动已经成为银行机构拓展境外市场重要手段之一。这种跨越国界或区域的扩张往往会在很大程度上增加网络银行的风险，因为互联网可以使银行或其他金融机构在未获得批准的情况下在一些国家或地区开展网络银行业务，这些业务往往缺乏母国和东道国的监管。

虽然跨境网络银行活动会增加网络银行的风险，但该业务也为银行业带来了巨大的潜力：一方面在许多国家由于网络的普及使大众对网络银行的接受度不断提高，银行客户越来越愿意通过网络来了解并使用银行产品，而不太在乎这些产品的最初起源；另一方面，技术创新使银行可以不通过设立实体机构以及大额投资而使用网络渠道拓展市场。但对于跨境网络银行的客户和监管者来说，其带来的便利远不如该业务的安全性更值得关注。为了把握时机拓展这一市场，必须对跨境网络银行业务的风险监管规则进行研究和不断完善，加强对跨境网络银行的风险监管。

本文主要采用法律解释的方法，对跨境网络银行风险监管问题进行研究。创新之处在于采取了横向比较的方法，对目前国际上发达国家和地区针对跨境网络银行风险的监管规则进行了较为全面的比较研究，对不同监管规则进行分析评价，在此基础上，对比我国的监管现状，总结值得借鉴的先进立法和实践经验，并提出完善我国跨境网络银行监管的建议。

第一章 跨境网络银行业务风险监管概述

第一节 跨境网络银行及其业务风险

一、跨境网络银行

（一）网络银行的含义

近年来,由于信息和通信技术的进步,许多银行为了跟上这一信息时代的潮流,纷纷在本地或境外业务中开展网络银行业务。为了保持商业竞争优势,在电子商务出现并快速发展的情况下,有越来越多的银行改变了传统的“钢筋加水泥”模式,转而采取“鼠标加水泥”的经营形式。银行业正在利用这一新兴通讯媒介为他们的客户提供增值服务和便利,消费者与银行业之间的这种沟通体系被称作电子银行或网络银行。在美国、日本以及欧洲国家,同互联网技术相结合而产生的网络银行已经成为重要的金融机构,在人们的日常生活中发挥着传统银行无法比拟的优势。在银行业领域,人们普遍认为网络银行不仅代表了国际银行业的发展趋势,也将成为未来银行业竞争的主要领域。

由于网络银行的重要地位以及方便本文的研究,有必要对其概念进行界定。网络银行是计算机、网络和银行的三位一体,它利用网络上的虚拟银行柜台向客户提供全天候的网络金融服务,又被称为网络银行、电子银行、在线银行。^①美国联邦储备银行认为:网络银行是指利用互联网作为其产品、服务和信息的业务渠道,向其客户提供服务的银行(FRS, 2000)。^②在新加坡网络银行被认为是通过计算机网络或互联网技术的电子传送渠道,包括固定线路、蜂窝式移动电话或无线网络、网络应用程序即移动装备等进行银行业服务和产品的提供。^③津巴布韦联邦金融机构委员会将网络银行定义为:网络银行是通过电子、通信渠道,自动将新型和传统银行产品和服务直接提供给客户的银行。委员会进一步指出,网

^① 姚立新.电子商务下的金融创新与运作[M].北京:中国财政经济出版社,2000.181.

^② Remarks by Vice Chairman Roger W. Ferguson, Jr. At the 36th Annual Conference on Bank Structure and Competition[EB/OL].

<http://www.federalreserve.gov/boarddocs/speeches/2000/200005042.htm>,2015-02-20.

^③ 余素梅.网上银行业务安全的法律保障机制研究[M].武汉:武汉大学出版社,2006.2.

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库